

PLANO DE CONTAS - CAPITALIZAÇÃO

1 - ATIVO	2 - PASSIVO E PL
1 - CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE	2 - CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE
11 - CIRCULANTE:	21 - CIRCULANTE:
111 – Disponível;	211 – Contas a Pagar;
112 – Aplicações;	211 – Contas a Pagar;-Obrigações a Pagar
113 – Crédito das Operações;	211 – Contas a Pagar;-Impostos e Encargos Sociais a Recolher
114 – Títulos e Créditos a Receber;	211 – Contas a Pagar;-Empréstimos e Financiamentos
Títulos e Créditos a Receber	211 – Contas a Pagar;-Outras Contas a Pagar
Empréstimos	212 – Débitos de Operações com Seguros e Resseguros;
Créditos Tributários e Previdenciários	213 – Débitos de Operações com Previdência;
Outros Créditos	214 – Débitos de Operações de Capitalização;
(-) Provisões para Risco de Crédito	215 – Depósito de Terceiros;
115 – Outros Valores e Bens;	216 – Provisões Técnicas – Seguros e Resseguros;
116 – Empréstimos e Depósitos Compulsórios;	217 – Provisões Técnicas – Previdência Complementar;
117 – Despesas Antecipadas;	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;
12 - NÃO CIRCULANTE:	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para resgates
121 – Realizável a Longo Prazo;	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para sorteio
122 – Investimentos;	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para participação nos lucros
123 – Imobilizado;	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Outras provisões técnicas
124 – Intangível;	219 – Outros Débitos;
125 – Diferido;	22 – NÃO CIRCULANTE:
	222 – Débito das Operações;
	223 – Provisões Técnicas – Seguros e Resseguros;
	224 – Provisões Técnicas – Previdência Complementar;
	225 – Provisões Técnicas - Capitalização;
	228 – Outros Débitos;
	24 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO
	241 – Patrimônio Líquido;
	Capital Social
	Reservas de Capital
	Reservas de Lucro
	Ajuste de Avaliação Patrimonial
	Lucros ou Prejuízos Acumulados

3 – Resultado

34 – OPERAÇÕES DE CAPITALIZAÇÃO:	35 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS:
341 – Receita Líquida com Títulos de Capitalização:	351 – Despesas com Pessoal;
341 – Receita Líquida com Títulos de Capitalização;-Arrecadação com títulos de capitalização- Títulos de capitalização emitidos e/ou recebidos	352 – Despesas com Serviços de Terceiros;
341 – Receita Líquida com Títulos de Capitalização;-Arrecadação com títulos de capitalização- Devolução e cancelamento com títulos de capitalização	353 – Despesas com Localização e Funcionamento;
341 – Receita Líquida com Títulos de Capitalização;-Variação da provisão para resgate	354 – Despesas com Publicidade e Propaganda;
341 – Receita Líquida com Títulos de Capitalização;-Variação da receita diferida - títulos de capitalização	355 – Despesas com Tributos;
342 – Variação das Provisões Técnicas;	356 – Despesas com Publicações;
342 – Variação das Provisões Técnicas;-Resultado com provisões para participação nos lucros	357 – Despesas com Donativos e Contribuições;
342 – Variação das Provisões Técnicas;-Resultado com outras provisões técnicas	358 – Outras Despesas Administrativas;
Variação de provisão para contingências - resgates	359 – Despesas Administrativas do Convênio DPVAT;
Variação de provisão para contingências - insuficiência sorteios	36 – RESULTADO FINANCEIRO:
Variação de provisão para contingências - bônus	361 – Receitas Financeiras;
Variação de provisão para despesas administrativas	362 – Despesas Financeiras;
Variação de provisão para complementação de sorteios	362-Despesas financeiras com provisões técnicas – capitalização
Variação de provisão para distribuição de bônus	39 – IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O RESULTADO:
Variação de outras provisões técnicas	391 – Impostos e Contribuições;
343 – Resultado com Sorteios;	392 – Participações sobre o Resultado.
343 – Resultado com Sorteios;-Variação da provisão para sorteios	
343 – Resultado com Sorteios;-Despesas com títulos sorteados	
344 – Custo de Aquisição	
344 – Custo de Aquisição-Despesas de corretagem	
344 – Custo de Aquisição-Despesas de custeamento de vendas	
344 – Custo de Aquisição-Variação dos custos de aquisição diferidos -	
345 – Outras Receitas e Despesas Operacionais.	

EAC0551 - Contabilidade e Análise de Balanços de Instituições Previdenciárias

2.1. Contabilidade: Plano de Contas, Normas, Procedimentos e Eventos Contábeis das Entidades de Capitalização.

Débito		Crédito		Valor
I. Emissão de Títulos				
I.1. Emissão do título direto ou com parceiros				
Recebimento dos recursos pela emissão direta ou com parceiros	111 – Disponível;	A	341 – Receita Líquida com Títulos de Capitalização;-Arrecadação com títulos de capitalização;-Títulos de capitalização emitidos e/ou recebidos	R Valor recebido
I.2. Emissão do título pré impresso para negociação em massa				
Na emissão	113 – Crédito das Operações;	A	341 – Receita Líquida com Títulos de Capitalização;-Arrecadação com títulos de capitalização;-Devolução e cancelamento com títulos de capitalização	R Valor emitido
No final do período de negociação para os títulos negociados	111 – Disponível;	A	113 – Crédito das Operações;	A Valor recebido
para os títulos NÃO comercializados	341 – Receita Líquida com Títulos de Capitalização;-Arrecadação com títulos de capitalização;-Devolução e cancelamento com títulos de capitalização	R	113 – Crédito das Operações;	A Valor não recebido
I.3. Provisões Técnicas - Constituição				
Provisão Matemática para Resgate	341 – Receita Líquida com Títulos de Capitalização;-Variação da provisão para resgate	R	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para resgates	P Variação do cálculo da provisão
Provisão de Sorteios a Realizar	343 – Resultado com Sorteios;-Variação da provisão para sorteios	R	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para sorteio	P Variação do cálculo da provisão
II. No momento do Sorteio				
Pagamento ao Subscritor-Sorteado	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para sorteio	P	111 – Disponível;	A Valor do título sorteado líquido de IR
Retenção de IR sobre título sorteado	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para sorteio	P	211 – Contas a Pagar;-Impostos e Encargos Sociais a Recolher	P Valor do IR retido
III. A cada período e no sorteio/resgate.				
Provisões Técnicas - Complementação				
Provisão Matemática para Resgate	341 – Receita Líquida com Títulos de Capitalização;-Variação da provisão para resgate	R	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para resgates	P Variação do cálculo da provisão
Provisão de Sorteios a Realizar	343 – Resultado com Sorteios;-Variação da provisão para sorteios	R	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para sorteio	P Variação do cálculo da provisão
Provisões Técnicas - Reversão				
Provisão Matemática para Resgate	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para resgates	P	341 – Receita Líquida com Títulos de Capitalização;-Variação da provisão para resgate	R Variação do cálculo da provisão
Provisão de Sorteios a Realizar	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para sorteio	P	343 – Resultado com Sorteios;-Variação da provisão para sorteios	R Variação do cálculo da provisão
IV. No resgate				
Pagamento de Resgate ao Subscritor	218 – Despesas financeiras com provisões técnicas – capitalização	R	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para resgates	P Atualização monetária da provisão
	362-Despesas financeiras com provisões técnicas – capitalização	R	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para sorteio	P Atualização monetária da provisão
	218 – Provisões Técnicas – Capitalização;-Provisão para resgates	P	111 – Disponível;	A Valor do título resgatado